

사회보장 연금계산서

완다 워커를 위해 작성됨



2001 년 1 월 2 일

Worker
456 Anywhere Avenue
Maintown, U. S. A. 11111-1111

귀하의 개인정보를 위해서 내부를 참조하세요. →

사회보장제도는 귀하께 어떠한 의미를 가지고 있습니까?

우리는 귀하께서 사회보장제도를 더 깊이 이해하는데 도움을 주고 자 사회보장 연금계산서를 보내드립니다. 귀하께 이 계산서가 귀하의 장래재정계획에 유용히 쓰여지기를 바랍니다. 우리는 매년 귀하의 생일 삼개월전에 귀하의 최근 소득기록과 귀하의 가능한 혜택을 알려주는 계산서를 보내드릴것입니다.

이 계산서를 주의 깊게 읽어주시고, 오점이 발견될 시 사회보장 사무실로 연락주시기 바랍니다. 그 이유는 귀하의 연금액이 이 계산서에 기록되어있는 일생소득액에 달려있기 때문에, 매우 중요한 것입니다. 귀하께서 사회보장연금계산서를 보실 때, 귀하의 장래는 귀하 자신의 손에 달려있다는 것을 명심하시기 바랍니다.

사회보장제도는 모든 연령의 사람들을 위한 것입니다.

사회보장제도는 남녀노소, 단신이건 가족이 있던지 상관없이 모든 연령의 사람들을 다방면으로 도울 수 있습니다. 사회보장제도는 귀하가 은퇴시에 은퇴연금이 지불되기도 하지만, 반드시 은퇴자만을 위한 제도라고 할 수는 없습니다. 사회보장제도는 귀하께서 장애인이 되었을 경우 장애연금이 지불되고, 사망할 시에는 유가족 수당이 지불됩니다.

귀하의 장래를 안전하게 구축하기 위하여 일하십시오.

사회보장연금제도는 대다수의 미국 노인들의 가장 큰 수입원천이며, 그들이 빈곤을 면하게 하는 중요한 역할을 합니다. 하지만 이 사회보장연금만이 모든 것을 해결하지는 못합니다. 정년은퇴 시 사회보장연금이 귀하와 귀하의 가족에게 유일한 소득의 원천이어서는 안됩니다. 귀하께서는 연금이나 저축 그리고 투자소득을 필요하게 될 것입니다. 사회보장연금은 귀하의 장래재정계획의 기본금이라고 생각하십시오.

사회보장제도의 미래에 관하여...

귀하께서 정년퇴직하실 때에 사회보장제도가 건재할까요? 물론 존재할 것입니다. 그러나 시대가 요구하는데 따르는 변화가 동반될 것입니다. 우리 인류는 전에 비해 더욱 건강하고 장수합니다. 2010 년경 “베이비 부머” 세대의 정년퇴직자수는

7 천 9 백만 명에 달하고, 앞으로 30 년 후의 퇴직자수는 지금의 두 배에 가까울 것으로 예상됩니다.

현재 사회보장제도는 연금지불액보다 더 많은 액수를 세금으로 징수하고 있습니다. 초과되는 수입은 사회보장제도 신탁기금에 예치되어 있으며, 연금으로 지불되기 전에 40 억불 정도로 불어나기를 예상하고 있습니다.

2016 년에는 본 제도가 세금으로 받는 것 보다 더 많은 액수의 연금을 지불할 것입니다.

2038 년까지는 신탁자금이 다 소모될 것이며, 징수된 근로 세금으로는 연금지불액의 약 73% 정도만 조달할 수 있을 것입니다. 우리는 여지껏 해왔듯이 사회보장제도가 미래세대를 보호하는 근원을 제공할수 있도록 하기위해서 장기적인 재정문제를 해결해야 할 필요가 있습니다.

인터넷상의 사회보장제도에 대해서...

인터넷의 www.ssa.gov 를 꼭 방문하셔서 귀하의 미래재정계획을 도와주는 베네팅계획자를 사용해보십시오. 이것은 귀하의 미래 베네팅들을 맞춰서 계산해주고, 여기서 귀하의 은퇴연금을 신청할 수있으며, 사회보장제도와 혜택에 관한 최근정보를 제공하는 이뉴스를 구독할수 있으며, 또한 귀하의 사회보장제도 카드상의 이름을 수정하거나 SS-5 서류를 요청함으로써 대체카드를 받으실 수 있습니다. 우리는 귀하가 가능한 편하고 쉽게 이용하실수 있도록 계속해서 인터넷상의 서비스를 추가할 것입니다.

연방사회보장국장

실린 내용들...

귀하의 혜택 및 견적금액.....	2
귀하의 소득기록.....	3
사회보장제도에 관한 실태.....	4
좀 더 자세한 정보가 필요한 경우.....	4
영문계산보고서를 신청하시려면.....	4

귀하의 혜택금 건적금액

귀하께서 사회보장제도연금을 받을 자격을 획득하는 근로소득을 통해서 “크레딧”을 매년 4 크레딧까지 얻는데, 예를 들면 근로수입 이던지 자영수입 이던지 830 불의 수입마다 1 크레딧을 얻습니다. 만약 귀하께서 3320 불을 벌었을 때에는 그 해 4 크레딧을 얻습니다. 대체적으로 정년은퇴연금을 받으려면 평생을 통해 40 크레딧이 필요합니다. 젊은 사람이 장애자수당 혹은 유가족수당을 받기 위해서는 이것보다 더 적은 크레딧으로도 됩니다.

귀하께서 연금혜택 대상이 될 충분한 크레딧을 얻었는지의 여부를 알아보기 위해 귀하의 소득기록을 조사했습니다. 어떤 종류든 귀하께서 연금혜택을 받을 수 있는 충분한 크레딧을 얻지 못했으면, 지금 건적서를 드릴 수가 없습니다. 귀하께서 계속 일을 하시어 충분한 크레딧을 쌓아 연금혜택자격이 있을 때 건적서를 보내드리겠습니다.

추정된 바로는 - 귀하께서 연금지불 대상이 될 수 있는 충분한 크레딧을 쌓았다면 귀하의 일생평균소득을 근거로 하여 혜택금액을 건적하였습니다. 우리는 2001 년과 귀하의 은퇴시까지의 소득에 대해, 귀하가 1999 년과 2000 년과 같은 수준으로 미래에도 계속적으로 일하시고 버신것으로 가정한 것입니다. 여기에 귀하가 작년과 올해에 얻은것으로 추정되는 크레딧을 포함시켰습니다.

- ▼ **은퇴연금** 귀하께서는 연금지불자의 크레딧을 충분히 쌓았으며, 귀하의 현재의 소득층에 의해 귀하가 받으실 금액은,

62 세에 은퇴하면	764 불 정도이며
귀하께서 정년퇴직 나이인 67 세에 은퇴하면	1118 불 정도이며,
70 세에 은퇴하면	1390 불 입니다.

참조: 귀하가 은퇴연령을 지나서도 계속 일을 하시면, 귀하의 부가되는 소득으로 베네프 수령액이 늘어날 수 있습니다. 만약 귀하가 70 세가 될때까지 혜택을 받는 것을 연기하면, 은퇴연기로 인해 귀하가 받는 크레딧 때문에 혜택일 늘어날 수 있습니다. 이 증가된 혜택은 귀하에게 나중에 중요할 수 있습니다. 이것은 또한 귀하의 가족이나 유가족이 받는 미래의 혜택을 증가시킬수 있습니다.

- ▼ **장애자수당** 귀하께서는 연금지불자격 크레딧을 쌓았습니다. 귀하께서 받으실 금액은 매달 약 1005 불 입니다.
- ▼ **부양가족연금** 귀하께서 은퇴연금이나 장애자수당을 받으시는 경우 배우자와 자녀들도 또한 혜택을 받을 자격이 있습니다.
- ▼ **사망자의 유가족수당** 귀하께서 귀하의 가족이 유가족수당을 받을만큼 충분한 크레딧을 쌓았습니다. 귀하께서 올해 사망하시면, 귀하의 유가족은 아래와 같이 그 혜택을 받을 자격이 있을 수 있습니다.

귀하의 가족 총연금은 월	1933 불 이하며,
귀하의 자녀에게는 월	788 불 이며
귀하의 자녀를 돌보는 귀하의 배우자에게는 월	788 불 이며
정년퇴직 연령이 된 귀하의 배우자에게는 월	1051 불입니다.

귀하의 배우자나 미성년 자녀는 특별일시불 사망혜택으로 255 불을 받을 자격이 있습니다.
- ▼ **메디케어 (연방의료보험)** 귀하께서는 65 세에 메디케어 혜택을 받을 충분한 크레딧을 쌓았습니다. 65 세에 정년퇴직을 앞더라도 65 세 되는 생일 3 개월 전에 사회보장국에 연락하여 메디케어를 신청하십시오.

귀하의 혜택금 건적은 다음과 같은 사실을 바탕으로 산정되었습니다:

귀하의 이름	완다 워커
귀하의 생년월일	1960 년 5 월 16 일
귀하의 2000 년 이후 매년 세금추징 가능한 건적소득	\$ 30,364
귀하의 사회보장제도번호	999-99-9999

귀하께서 혜택을 신청하기 이전에는 확실한 혜택을 알려 드릴 수 없습니다. 그리고 **건적액과 실제 수령액이 차이가 나는데, 그 이유로는,**

- (1) 귀하의 근로소득액이 여러 해에 걸쳐 증가되거나 감소될 수도 있습니다.
- (2) 여기 기록된 혜택금은 현행법에 의한 건적이며 2038년에는 징수된 근로수입세금이 지불해야 할 혜택금의 73%에 불과함으로써 적용법이 바뀔 수 있습니다.
- (3) 그 외의 또 다른 요인들은, 예를 들면 **사회보장제도에 포함되지 않는 직업을 통한 연금이나, 어떤 군대에 관련한 일이나 철도청 고용을 통한 크레딧을 받는 경우** 귀하의 혜택금액에 영향을 미칠 수 있습니다.

대체로 고령자의 건적액은 오래 쌓아둔 소득경력 때문에 소득의 변동이나 법의 변동으로 인한 불확실한 범이 적음으로써 젊은 사람들에 비해서 건적액수가 다소 정확한 편입니다.

이 건적액수는 현재의 달러가치에 의해 평가됩니다. 귀하가 혜택을 받으실 때에는 소비자물가지수 인상에 따라 조정될 것입니다.

귀하의 정확한 소득기록을 위해 사회보장제도에 협조하십시오.

귀하와 귀하의 고용주 그리고 사회보장국에게는 귀하의 정확한 소득기록에 대한 공동책임이 있습니다. 귀하께서 일하기 시작한 첫해부터 우리는 귀하의 성명과 사회보장번호 밑에 귀하의 신고한 소득을 기록했습니다. 그 이후로 귀하의 고용주 혹은 귀하께서 (귀하께서 자영업에 종사할 경우) 소득신고할 때마다 귀하의 기준을 새로이 수정합니다.

귀하의 연금액은 귀하가 내신 세금이나, 크레딧 숫자에 의해 결정되는 것이 아니라 귀하의 소득액에 의해 결정되는 것을 아시기 바랍니다. 우리는 귀하의 일생평균소득을 기준으로 하여 수령액을 계산합니다. 만약 이 기록이 틀렸다면 귀하께서 받으실 자격이 있는 모든 혜택을 받지 못할 수 있습니다.

▼ **우리의 기록이 정확한지 또한 귀하의 일하신 해들이 모두 기록되어 있는지를 귀하의 서류를 가지고 여기에 나온 도표를 잘 검토하십시오.** 귀하만이 이 도표를 보고 정확한지를 알 수 있습니다.

귀하의 **작년소득증** 부분 도는 전체가 귀하의 **계산서**에 나와 있지 않을 수 있습니다. 그것은 귀하의 **계산서**가 만들어질 때

우리가 아직도 작년소득기록을 처리중일수 있기 때문입니다. 귀하의 작년의 모든 소득은 내년의 **계획서**에 나올것입니다. **참조:** 만약 귀하가 언제라도 한사람이상의 고용주를 위해 일을 했거나, 봉급생활과 자영업으로 수입을 동시에 얻었을 경우, 우리는 그해동안 귀하의 소득을 합산했습니다.

▼ **매해 사회보장 과세 소득액수에는 제한이 있는 것을 아십시오.** 이 한도액은 보통 매해 증가됩니다. 아래의 도표에는 최대의 과세소득액만 나타나 있습니다. 귀하의 메디케어 세금을 대한 소득은 1991년부터 증가하기 시작했고, 1994년 부터는 귀하의 총소득에 대한 메디케어 세금이 과세됩니다.

▼ **아래에 귀하의 소득이 잘못 기재돼 있으면 속히 조치하십시오.** 전화연락은 1-800-772-1213 (오전 7시부터 저녁 7시까지) 로 주십시오. 이때 가능한 한 그 해 W-2 와 납세신고를 준비하십시오. (만약 귀하께서 외국에 거주하면 4 페이지 아래의 설명서를 따라 주십시오.)

귀하의 일생소득 기록도표

귀하의 소득연도	사회보장 과세소득	메디케어 과세소득금
1976	742	742
1977	1023	1023
1978	3896	3896
1979	6711	6711
1980	8951	8951
1981	9381	9381
1982	9146	9146
1983	9756	9756
1984	10097	10097
1985	11458	11458
1986	12531	12531
1987	12949	12949
1988	11568	11568
1989	14067	14067
1990	15738	15738
1991	18919	18919
1992	21308	21308
1993	24441	24441
1994	26069	26069
1995	27350	27350
1996	28302	28302
1997	29384	29384
1998	30364	30364
1999	아직 기록되지 않음	

아셔야 할 점들... 사회보장제도는 정년은퇴 계획뿐만 아니라는 점을 아십니까?

사회보장제도는 귀하께서 꼭 도움이 필요할 때에 귀하를 돕기 위해 있습니다. 예를 들면, 귀하께서 젊은 나이에 장애자가 되었을 경우 사회보장제도세금을 18개월 동안 밖에 내지않았다 해도 장애자수당을 받을 수 있는 가능성이 있습니다. 귀하께서 장애자인 동안에는 귀하를 도울 수 있는 중요한 혜택들을 받을 수 있습니다.

사회보장제도는 또 하나의 특징이 있습니다. 그것은 휴대용과 같이 귀하의 일생을 통해 말하시는 동안 한 직장에서 다른 직장으로 옮길 때마다 귀하와 함께 이동합니다.

귀하의 일생 소득경력의 총합계:

사회보장 세금을 납부한 견적액:

귀하께서 지불한 금액: \$ 20,563

귀하의 고용주가 지불한 금액: \$ 20,563

의료보장 (메디케어) 세금을 납부한 견적액:

귀하께서 지불한 금액: \$ 4,831

귀하의 고용주가 지불한 금액: \$ 4,831 불

참조: 자영업기업인은 총수입에 대한 세금을 냅니다.

사회보장과 메디케어에 대하여...

사회보장제도는 정년은퇴연금, 장애자수당 그리고 유가족수당을 지불합니다. 메디케어의 재정관리는 별도로 운영이 되고 있는데, 메디케어는 65 세 이상이나, 2 년간 사회보장제도의 장애자수당을 받는 사람을 위한 입원환자치료, 간호치료, 의사비용과 그밖에 의료봉사와 의료 공급들을 위한 비용을 지불하고 있습니다. 귀하께서는 귀하의 소득금액으로 사회보장과 메디케어의 혜택을 동시에 받을 자격이 있습니다.

사회보장제도혜택에 관한 몇 가지 사실을 설명합니다.

- ▼ **은퇴연금:** 생일이 1938 년 이전이면 은퇴연령은 65 세입니다. 1960 년이나 그 이후에 출생한 사람의 정년은퇴나이는 1983 년의 법의 변경으로 인하여 서서히 67 세로 올라갈 것입니다. 어떤 분은 정년은퇴연령 이전에 조기은퇴 합니다. 그들은 62 세부터 은퇴하고 감소된 액수의 은퇴연금을 받습니다. 또한 어떤 분은 정년은퇴연령이 넘어도 계속 일합니다. 그들은 추가된 소득과 추가된 은퇴연금을 은퇴를 늦춘 이유로 얻은 특혜 크레딧으로 인해 더 많은 액수의 혜택금을 받습니다.
- ▼ **장애자수당:** 만약 귀하께서 정년은퇴연령 이전에 심한 장애자가 되시면, 아래에 한하여 6 개월 후부터 장애자수당을 받을 수 있습니다.
 - 장애자가 되기전에 충분한 근로크레딧이 있고,
 - 신체적으로나 정신적으로 일년 혹은 일년 이상의 기간동안 “실질적인” 일을 할 수 없거나 또는 사망을 앞두고 있는 경우.
- ▼ **부양가족:** 만약 귀하가 장애자수당이나 은퇴연금을 받을 자격이 있으면, 귀하의 현재 배우자나 이혼한 배우자, 미성년 자녀나 22 세 전에 장애가 된 성인 자녀들도 혜택을 받을 가능성이 있습니다. 가족 당 연금액은 귀하께서 받는 연금혜택금의 50%까지며, 가족수당 총액은 가족의 숫자에 달려있습니다.
- ▼ **유가족수당:** 귀하께서 사망할 시에는 귀하의 가족 중 해당자는 혜택을 받을 자격이 있습니다.
 - 60 세 이상의 귀하의 배우자 (만약 장애자일 경우에는 50 세, 혹은 귀하의 16 세 미만의 자녀를 돌보는 연령에 구애 받지 않는 배우자);
 - 그리고 귀하의 18 세 미만 미혼 자녀들, 재학중의 19 세 미만의 자녀들, 혹은 22 세 이전에 장애자가 된 성인 자녀들.

만약 귀하가 이혼을 했을 경우는 귀하의 사망 시 전 배우자가 미망인 수당을 받을 자격이 있을 수 있습니다.

일을 하면서 은퇴연금을 받는 방법...

귀하께서는 일을 계속하시면서 은퇴연금을 받거나 유가족혜택을 받을 수 있는데, 즉 귀하께서 정년퇴직연령미만이면 은퇴연금의 일부나 전부를 잃지 않도록 소득액에 제한이 있습니다. 이 제한은 매년 변경이 됩니다. 귀하께서 연금혜택을 신청할 때에 그때의 제한액수를 알려드리고 귀하가 일하시는 것이 받으실 혜택금에 영향을 줄지 안 줄지를 알려드리겠습니다. 정년퇴직연령이 되시면 더 이상 소득제한이 적용되지 않습니다.

은퇴결정 이전에...

장기적인 안목으로 심사숙고 하십시오. 각자의 사정이 다릅니다. 예를 들면, 조기은퇴의 장단점을 참작하시기 바랍니다. 만약 조기은퇴 하실 경우에는 연금혜택 액수가 영구적으로 삭감됩니다. 그러나 오랜 기간을 통해서 혜택금을 받으실 것입니다.

은퇴결정을 돕기 위한 **사회보장 - 은퇴/혜택** 이라는 은퇴에 대한 특유한 정보를 주는 영문소책자 (출판번호 05-10035) 를 무료로 제공해 드립니다.

그밖에도 귀하께 도움이 될 영문으로 된 무료 출판물들은 다음과 같습니다.

- ▼ **기본적 사실들** (출판번호 05-10080) – 사회보장제도에 대한 기본적 사실들과 자세한 정보를 얻는 방법
 - ▼ **혜택연금의 이해** (출판번호 05-10024) – 사회보장제도의 모든 혜택연금의 일반적 설명
 - ▼ **은퇴연금 계산방법** (출판번호 05-10070) – 은퇴연금을 계산하는 법의 설명서
 - ▼ **사회보장제도로부터 제외된 퇴직금** (출판번호 05-10045) – 은퇴연금과 장애자수당에 끼치는 영향
 - ▼ **정부연금의 차감계산** (출판번호 05-10007) – 배우자나 미망수당에 영향을 미치는 법에 관한 설명
 - ▼ **누군가가 귀하의 번호를 사용할 때** (출판번호 05-10064) – 만약 귀하가 신분도용의 희생자가 되었을 때 해야 할 일
- 이 외에도 사회보장국 사무실에는 군역, 자영업과 외국영업 등 특수한 경우들을 다룬 정보안내 인쇄물들이 있습니다. 귀하께서 www.ssv.gov 를 통하거나 1-800-772-1213 으로 전화를 통해서 이러한 출판물들을 신청할 수 있습니다.

귀하께서 더 자세한 정보를 필요로 하거나 영문계산서를 원하신다면...

인터넷상의 www.ssa.gov 를 방문 또는 1-800-772-1213 으로 전화를 걸거나, Social Security Administration, Office of Earnings Operation, P.O. Box 33026, Baltimore, MD 21290-3026 으로 편지를 주세요. 만약 귀하가 청각장애인이거나 청각이 불편하시면 TTY 1-800-325-0778 로 전화를 주세요. 만약 이 **계산서**상의 귀하의 주소가 잘못 기재되었으면, IRS 에게 Form 8822 를 보내달라고 요청하십시오. 만약 귀하께서 사회보장혜택을 받지 않으시면 우리는 귀하의 주소를 보관하지 않습니다.